



华成保险

NEEQ:834775

华成保险代理股份有限公司



年度报告

2019

公司年度大事记

1、2019年4月9日，华成保险代理股份有限公司2018年年度股东大会审议通过2018年年度权益分派方案，以公司现有总股本120,163,500股为基数，以未分配利润向全体股东每10股发放现金红利1.5元（含税），共计派发现金股利18,024,525.00元，公司在股东战略规划下取得的丰硕成果既体现了公司经营不断稳步增长的态势，更充分展现公司对未来经营上的信心及探索新领域的勇气。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重要事项	20
第六节	股本变动及股东情况	23
第七节	融资及利润分配情况	25
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	26
第九节	行业信息	28
第十节	公司治理及内部控制	28
第十一节	财务报告	34

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、华成保险	指	华成保险代理股份有限公司
集团	指	苏州华成集团有限公司
股东大会	指	华成保险代理股份有限公司股东大会
董事会	指	华成保险代理股份有限公司董事会
监事会	指	华成保险代理股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
三会	指	股东大会、董事会、监事会
公司章程	指	《华成保险代理股份有限公司章程》
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
保险法	指	《中华人民共和国保险法》
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

第一节 声明与提示

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人蒋立健、主管会计工作负责人周志良及会计机构负责人（会计主管人员）周志良保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
代理佣金下降风险	公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方根据市场公允性协商确定，2019年车险费率改革直接冲击了保费佣金，并带来营销端业务收入的下滑。虽然公司具备一定的市场优势与议价能力，但依然存在上述不可控制的因素，导致公司与各保险公司签订的代理费率下降的可能，这将对公司的经营业绩带来不利影响。
行业竞争加剧风险	报告期内，保险行业竞争加剧，市场终端用户的需求和偏好快速变化和不断提升。同时保险新零售的业态发展，科技赋能保险对于当前传统保险业有着较大的冲击。因此，如果企业不能在业务模式及产品服务上持续创新，让用户满意度得到更进一步的提升，公司将会面临行业竞争加剧风险。
人才引进与流失风险	随公司业务的发展及分公司的开设，对公司优秀管理人才、销售人才的需求也会不断增加，如果企业文化，激励机制等用人体制不能满足公司发展的需求，公司将在引进优秀人才方面遇到瓶颈。同时，随着同行业市场竞争加剧，人才的竞争是最为关键的一环，公司能否继续吸引并留住既有内部人才，吸纳外部高端人才，对公司未来的发展至关重要，公司也将有可能面临一定的人才流失风险。
股权高度集中及实际控制人控制不当	蒋元生与蒋立健父子直接与间接持有公司 100%的股份，股权

<p>的风险</p>	<p>集中，拥有对公司的经营决策、人事、财务的实际控制权。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。</p>
<p>关联交易的风险</p>	<p>为避免同业竞争，集团旗下 22 家汽车销售公司汽车保险业务均由公司代理办理，汽车销售公司成为公司渠道销售汽车保险产品的平台。根据公司与汽车销售公司签订的合作协议，通过汽车销售公司渠道销售的保险产品所产生的代理费，公司要支付其渠道服务费，构成关联交易。公司的营业收入存在对关联方较为依赖的经营风险。</p>
<p>用户流失风险</p>	<p>在保险行业快速发展的过程中，公司也积累了较大的存量用户群。随着公司分支机构不断增加，公司用户数量不断积累，因此，未来大量存量用户的维系和保持同样需要公司投入一定的资源以及新的零售平台增加客户的感知度。在维系存量客户的过程中，不排除同行业其他竞争者通过推出更有粘性的服务和产品，导致用户流失。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	华成保险代理股份有限公司
英文名称及缩写	Huacheng Insurance Agency Corporation Limited
证券简称	华成保险
证券代码	834775
法定代表人	蒋立健
办公地址	苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢 8 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	吴立鹏
职务	董事会秘书
电话	0512-65963113
传真	0512-66595769
电子邮箱	wlp12230724@163.com
公司网址	http://www.hc-insurance.com
联系地址及邮政编码	苏州市郭巷街道尹南路 239 号 215000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004 年 7 月 26 日
挂牌时间	2015 年 12 月 4 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-保险业-保险经纪与代理服务
主要产品与服务项目	代理销售保险产品；代理收取保险；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘察和理赔（凭许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	120,163,500
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	苏州华成集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	蒋元生

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320500764162317M	否
注册地址	苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢 8 层	是
注册资本	120,163,500	否

五、 中介机构

主办券商	东吴证券
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	范百顺、刘珏玠
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 2 号楼 4 层

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	97,626,632.19	137,354,855.30	-28.92%
毛利率%	13.39%	21.56%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	9,680,721.95	22,423,753.13	-56.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,980,389.47	16,689,804.40	-82.14%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	6.58%	15.83%	-
加权平均净资产收益率%(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	2.03%	11.78%	-
基本每股收益	0.08	0.19	-57.89%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	158,067,378.56	161,279,718.10	-1.99%
负债总计	13,574,647.87	8,443,184.36	60.78%
归属于挂牌公司股东的净资产	144,492,730.69	152,836,533.74	-5.46%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.2	1.27	-5.46%
资产负债率%(母公司)	-	-	-
资产负债率%(合并)	8.59%	5.24%	-
流动比率	1149.70%	1878.72%	-
利息保障倍数			-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	14,567,066.35	-120,223.09	12,216.49%
应收账款周转率	867.56%	965.35%	-
存货周转率			-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.99%	0.53%	-
营业收入增长率%	-28.92%	0.42%	-
净利润增长率%	-56.83%	-39.22%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	120,163,500.00	120,163,500.00	
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	
委托他人投资或管理资产的损益	8,933,776.64
非经常性损益合计	8,933,776.64
所得税影响数	-2,233,444.16
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	6,700,332.48

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
摊余成本：				
货币资金	7,298,281.45			

加：自其他流动资产转入	12,016,350.00			
按新金融工具准则列示的余额		19,314,631.45		
其他应收款（应收利息）	17,333,591.58			
减：重分类至交易性金融资产	-6,472,223.54			
按新金融工具准则列示的余额		10,861,368.04		
其他流动资产	123,493,404.32			
减：重分类至交易性金融资产	-110,000,000.00			
减：重分类至货币资金	-12,016,350.00			
按新金融工具准则列示的余额		1,477,054.32		
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
交易性金融资产（新准则）				
加：自其他应收款（应收利息）转入	6,472,223.54			
加：自其他流动资产转入	122,016,350.00			
按新金融工具准则列示的余额		128,488,573.54		

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下：

本公司持有的理财产品、信托产品，其收益取决于标的资产的收益率，原分类为其他流动资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，本公司在 2019 年 1 月 1 日及以后将其重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司系一家专业的保险代理机构，公司与保险公司签订保险代理销售合同后，前端公司派驻自己专业团队到合作 4S 店驻点，在银保监会允许的范围内向机动车车主推荐销售代理保险产品，以此获得保险公司相应的佣金收入。后端通过存量客户开展车险续保业务、寿险业务及非车险业务，综合提升公司营运能力。公司结合已搭建好的互联网营销平台，着力洽谈互联网保险产品，差异化营销，实现线上与线下产品联合营销的双平台模式，提升公司整理综合竞争力。

在分支机构设立方面，公司截止 2019 年度共计设立 9 家分支机构，拟筹建待审批分支机构 9 家，范围覆盖北京、天津、江苏三大区域，并以省级机构向市级机构逐步渗入，着重以寿险业务的运营模式，着力布局全国，拓宽分公司运营网点。

公司在业务销售体系方面，首先在财产险领域，主要分为以下三类：渠道销售、电话销售、营销员销售。在渠道销售上，公司与 22 家关联方汽车销售服务公司签署保险代理协议，并按照前端销售模式进行业务开展和销售。在电话销售上，公司依托于服务的新车客户作为客户资源存量及基盘数据的存量客户，进行客户财产险到期前的提醒、服务及销售。在营销员销售上，公司主要结合保险代理人机制，依托快速高效的服务通道，基于移动端展业平台，为车主车险办理提供及时、快捷的报价及出单服务，进行客户一对一服务式营销。同时，报告期内公司大力引进寿险行业专业人员，以点对点方式落地对接区域客户，并发挥代理人优势，将公司代理销售的寿险产品准确有效的推广，以多险种，多模块方式为客户提供保险超市服务的环境，加深客户多元化保险购买体验。

在盈利模式方面，2019 年财产险领域市场自律，为更好的留存客户，公司毛利率下滑，用以营销活动上提高客户留存率与保险继续率，寿险领域重点在于抢占新单保费市场，用基本法管控好业务进度，争取在后续五年的继续率上提升公司效益。综合，为了稳定和提高产品利润率，公司一方面持续引进性价比较高的保险产品，拓宽经营网点，抢占市场，提升业务占比，进而提高公司收入；另一方面，注重渠道建设与服务、完善公司治理机制，加强客户满意度建设，在维系好存量客户的前提下大力开发新资源，提高公司整体盈利水平。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度没有明显变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，华成保险系以产、寿险业务为主的保险专业代理公司，公司主要为汽车保险、非车险、人寿险为主，并向客户提供代办理赔，验车等服务，为客户在保险需求上提供省时、省力、省心的绿色便捷通道，更为客户搭建了双重服务机构的服务保障体系。2019年，公司实现营业收入97,626,632.19元，2018年，公司实现营业收入137,354,855.30元，报告期内，公司营业收入降幅为28.92%。2019年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润9,680,721.95元，2018年，公司实现归属于挂牌公司股东净利润22,423,753.13元，报告期内，公司归属于挂牌公司股东净利润降幅56.83%。公司2019年经营活动产生的现金流量净额为14,567,066.35元，2018年经营活动产生的现金流量净额-120,223.09元，增幅12216.49%。报告期内，公司营业收入出现降幅，主要因为公司业务量下滑及保费费率核算政策下调，带来业务保费的减少，同时因银保监会报行合一的市场自律政策调整，保险公司结算手续费佣金比例下调，导致主营业务收入出现下滑。针对报告期内净利润下降，主要因为市场行情调整，收入在下滑的同时人力成本及寿险分支机构开设成本投入增加，导致报告期内净利润下滑。报告期内，现金流量净额增幅主要因为公司收入与成本同比上期均出现下降导致。

报告期内，公司着力于加大开拓车险业务市场的同时完善分支机构管理体制，同时分别在北京、天津、江苏等地筹建分支机构，围绕寿险运营体系，重点扩大寿险营销团队及本地化开发区域寿险业务。同时公司上半年已初步搭建好网销系统，将结合互联网营销平台，将公司产寿险业务以B2C或B2B2C的营销方式开发客户资源，为公司新模式保险营销方式作新的试点及推广，进而拓宽收入渠道，增加公司盈利点。

(二) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	24,513,750.53	15.51%	19,314,631.45	11.98%	26.92%
应收票据					
应收账款	12,542,485.66	7.93%	9,963,587.81	6.18%	25.88%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	653,651.42	0.41%	749,671.27	0.46%	-12.81%
在建工程					
短期借款					
长期借款					
交易性金融资产	116,383,687.55	73.63%	116,472,223.54	72.22%	-0.08%
其他流动资产	611,135.71	0.39%	1,477,054.32	0.92%	-58.62%
其他应收款	867,742.87	0.55%	10,861,368.04	6.73%	-92.01%
资产总计	158,067,378.56		161,279,718.10		-1.99%

资产负债项目重大变动原因:

1. 货币资金较上年增长 26.92%的主要原因: 年底部分闲置资金尚未购买合适理财产品导致。
2. 应收账款较上年增长 25.88%的主要原因: 报告期 12 月公司营业收入高, 按照佣金比例应收提升。
3. 固定资产较上年下降 12.81%的主要原因: 报告期内, 公司新增资产较少所致。
4. 其他流动资产较上年下降 58.62%的主要原因: 本年末应交增值税期末留抵税额金额较低所致。
5. 其他应收款较上年下降 92.01%的主要原因: 报告期内, 加大了其他应收账款的回款力度。
6. 资产总计较上年下降 1.99%的主要原因: 报告年度进行过股东权益派发。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位: 元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	97,626,632.19	-	137,354,855.30	-	-28.92%
营业成本	84,556,309.16	95.97%	107,734,419.49	78.44%	-21.51%
毛利率	13.39%	-	21.56%	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
管理费用	8,822,105.29	9.04%	7,038,240.96	5.12%	25.35%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	16,558.03	0.02%	34,828.28	0.03%	-52.46%
信用减值损失	387,019.19	0.40%	-	-	-
资产减值损失	-	-	392,898.82	0.92%	-
其他收益	-	-	-	-	-
投资收益	2,650,089.09	2.71%	7,582,771.58	5.52%	-
公允价值变动收益	6,283,687.55	6.44%	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	13,254,282.62	13.58%	30,036,333.91	21.87%	-55.87%
营业外收入	-	-	62,493.39	0.05%	-
营业外支出	-	-	-	-	-
净利润	9,680,721.95	9.92%	22,423,753.13	16.33%	-56.83%

项目重大变动原因:

1. 2019 年度营业收入为 97,626,632.19 元, 较上年同期下降 28.92%, 主要原因: 报告期内, 公司业务量较上年下降, 保费下降, 代理手续费结算比例下降, 主营业务收入下降。
2. 2019 年度营业成本为 84,556,309.16 元, 较上年同期下降 18.74%, 主要原因: 报告期内, 业务量下降, 成本投入减少, 主营业务成本相应下降。
3. 2019 年度毛利率 13.39%, 较上年同期下降 37.92%, 主要原因: 报告期内, 因市场因素, 车险业务成本大幅增加, 导致毛利率较上年有所下降。
4. 2019 年度管理费用为 8,822,105.29 元, 较上年同期增长 25.35%, 主要原因: 报告期内, 公司新设立九

家分支机构，引进多名管理人员，导致工资、福利费及经营费用相应增长。

5.2019 年度财务费用为 16,558.03 元，较上年同期下降 52.46%，主要原因：报告期内，公司货币资金购买理财产品，银行账面余额减少，利息收入相应减少。

6.2019 年度营业利润为 13,254,282.62 元，较上年同期减少 55.87%，主要原因：报告期内，营业收入较上年同期下降 28.92%，管理费用增加 25.35%。

7.2019 年度无营业外收入。

8.2019 年度无营业外支出。

9.2019 年度净利润为 9,680,721.95 元，较上年同期减少 56.83%，主要原因：报告期内，营业收入较上年同期下降 28.92%，管理费用增加 25.35%。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	97,626,632.19	137,354,855.30	-28.92%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	84,556,309.16	107,734,419.49	-21.51%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	收入金额	占营业收入的比重%	收入金额	占营业收入的比重%	
保险代理服务-财产险	85,134,019.56	87.20%	130,382,673.36	94.92%	-34.70%
保险代理服务-寿险	12,492,612.63	12.80%	6,972,181.94	5.08%	79.18%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

1.2019 年度营业收入为 97,626,632.19 元，较上年同期下降 28.92%，主要原因：报告期内，公司业务量较上年下降，财产险保费下降，代理手续费结算比例下降，主营业务收入下降。

2.2019 年度营业成本为 84,556,309.16 元，较上年同期下降 21.51%，主要原因：报告期内，业务量下降，成本投入减少，主营业务成本相应下降。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中国人民财产保险股份有限公司	42,848,043.06	43.89%	否
2	中国平安财产保险股份有限公司	22,231,856.76	22.77%	否

3	中国太平洋财产保险股份有限公司	9,618,308.99	9.85%	否
4	君康人寿保险股份有限公司	4,373,825.63	4.48%	否
5	中华联合财产保险股份有限公司	4,086,513.15	4.19%	否
合计		83,158,547.59	85.18%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	苏州华成汽车销售服务有限公司	2,254,404.69	8.78%	是
2	苏州华铭汽车销售服务有限公司	2,063,035.29	8.03%	是
3	苏州华楷汽车销售服务有限公司	2,001,716.55	7.79%	是
4	苏州华正汽车销售服务有限公司	1,836,575.46	7.15%	是
5	苏州华洋汽车销售服务有限公司	1,774,146.87	6.91%	是
合计		9,929,878.86	38.66%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	14,567,066.35	-120,223.09	12216.49%
投资活动产生的现金流量净额	8,656,577.73	-20,153,995.47	142.95%
筹资活动产生的现金流量净额	-18,024,525		

现金流量分析：

- 2019 年度经营活动产生的现金流量净额为 14,567,066.35 元，较上年同期增加 12,216.49%，主要原因：报告期内，公司业务量下降，成本投入对应减少，主营业务成本下降，税费支出也大幅下降。
- 2019 年度投资活动产生的现金流量净额为 8,656,577.73 元，较上年同期增长 142.95%，主要原因：报告期内，公司货币资金用于购买理财产品到期收回，理财收益高于上年度。
- 2019 年度筹资活动产生的现金流量净额为-18,024,525 元，主要原因：报告年度向股东进行过权益派发。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司无控股子公司，参股公司。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(四) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(五) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下：

本公司持有的理财产品、信托产品，其收益取决于标的资产的收益率，原分类为其他流动资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，本公司在 2019 年 1 月 1 日及以后将其重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

三、 持续经营评价

报告期内，公司的经营指标营业收入因市场费率及保费下降导致降幅，净利润受到相应影响，但公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，且保持良好的独立自主经营能力。会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，主要财务、业务等经营指标健康，经营管理层、核心业务人员队伍稳定，公司和全体员工没有发生违法、违规行为。因此，报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

四、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

（1） 代理佣金下降及不稳定的风险

公司的主要收入为代理销售保险产品的佣金收入。公司与保险公司签订的代理费率由双方协商确定的，代理费率的水平是受多种因素影响的，如当地的法律法规、经济景气度、代理保险公司的业务规模

及同行业竞争情况等。通过以上外界原因分析，并不在公司的可控范围内，代理费率上的调整将直接影响公司的利润情况，同时也对未来公司布点运营产生直接影响。

应对措施：公司将结合目前公司发展特色，专一、快速的打造多家营业网点，扩大业务量，通过总量优势控制整个公司营运风险，同时提高与保险公司的佣金费率议价能力，降低不可控风险。

（2）市场竞争加剧风险

随着国家保险中介行业的不断快速发展，行业竞争加剧，市场终端用户的需求和偏好快速变化和不断提升。因此，如果经营者不能够持续提高公司代理销售个性化产品与服务及用户满意度，将会面临市场竞争加剧风险。

应对措施：公司将继续深挖目标客户的潜在需求，及时跟踪客户订单，做好服务及资料收集工作，并不断和保险公司洽谈引进和设计最优质的保险产品，提高产品在性价比上的竞争力，从而抓住市场，稳定存量客户。同时公司在获得全国保险代理许可证后，将逐步扩大经营网点，多元化布局，抢抓客户，提高市场竞争力。

（3）人才引进与流失风险

随公司业务的发展，渠道的不断拓展，对高层管理人才、销售人才的需求也会不断增加，如果企业文化，激励机制不能满足公司发展的需求，公司将很难引进高端人才。同时，同行业的竞争对手对人才的争夺也日趋激烈，公司能否继续吸引并留住人才，对公司未来的发展至关重要，公司面临一定的人才流失的风险。

应对措施：公司将优化公司治理机制，加强年轻员工的培养工作，为公司不断培养高素质人才。同时公司将强化激励机制，通过股权激励等方式保持核心员工的稳定性。

（4）股权高度集中及实际控制人控制不当的风险

蒋元生与蒋立健父子直接与间接持有公司 100%的股份，股权集中，拥有对公司的经营决策、人事、财务的实际控制权。为降低实际控制人控制不当风险，虽然公司在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，制定了关联交易管理办法，逐渐完善公司内部控制制度，但仍存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

应对措施：公司将进一步完善法人治理结构，严格遵守《公司章程》及各项规章制度，避免实际控制人对公司控制不当所带来的风险。

（5）关联交易风险

为避免同业竞争，华成集团旗下 22 家汽车销售公司汽车保险业务均由公司代理办理，汽车销售公司成为公司渠道销售汽车保险产品的平台。根据公司与汽车销售公司签订的合作协议，通过汽车销售公司渠道销售的保险产品所产生的代理费，公司要支付其渠道服务费，构成关联交易。公司营业收入存在对关联方较为依赖的经营风险。

应对措施：1、公司通过电话呼叫中心销售，分公司网点线下渠道销售，非车险业务，寿险业务的不断发展，着力打造团队战斗力，提升团队人均产值，优化公司收入结构，降低关联方收入占比，以此规避依赖关联方的经营风险。

2、公司通过新设分支机构，并以寿险业务作为外拓的业务主力，虽前期客户积累需要一定的时间，但寿险业务的发展将会成为公司未来盈利的核心业务，逐步降低关联交易带来的风险。

（6）用户流失风险

在保险行业快速发展的过程中，公司也积累了较大的存量用户群。随着公司分支机构的不断增加，公司用户数量不断积累，因此，未来大量存量用户的维系和保持同样需要公司投入一定的资源和营业成本。在维系存量客户的过程中，不排除同行业其他竞争者通过推出更有粘性的服务和产品，导致用户流失。

应对措施：公司通过设立多地区分支机构，提高公司在行业里的竞争力，同时为客户建立本地化服务，及时有效的满足客户需求，增强客户粘性。同时，以分支机构为中心，建立客户回访机制，提高客户满意度和信任度，维系住客户的稳定性。

(二) 报告期内新增的风险因素

报告期内无新增风险因素。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	40,080,000.00	25,686,562.54
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	1,289,057.00	1,176,669.89

(三) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019年1月15日	2019年5月16日	理财机构	理财机构理财产品	现金	理财产品的额度	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响:

2019年1月8日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300万,预期收益:3.7411%,产品期限:20天,到期日期:2019年1月28日。

2019年2月14日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300万,预期收益:3.7411%,产品期限:60天,到期日期:2019年4月15日。

2019年2月27日,公司购买四川信托丰盛20号理财产品1000万,预期收益率:9.1%,产品期限:365天,到期日:2020年2月27日。

2019年3月5日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500万,预期收益:3.7411%,产品期限:6天,到期日期:2019年3月11日。

2019年3月5日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500万,预期收益:3.7411%,产品期限:6天,到期日期2019年3月11日。

2019年3月15日,公司购买四川信托锦恒21号理财产品1000万,预期收益率:9.1%,产品期限:366天,到期日:2020年3月15日。

2019年4月2日,公司购买中融信托助金163号理财产品1000万,预期收益率:8.1%,产品期限:366天,到期日:2020年4月2日。

2019年4月12日,公司购买四川信托锦恒26号理财产品1000万,预期收益率:9.1%,产品期限:366天,到期日:2020年4月12日。

2019年4月12日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 700万,预期收益:3.2907%,产品期限:3天,到期日期:2019年4月15日。

2019年4月12日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 100万,预期收益:3.2907%,产品期限:17天,到期日期:2019年4月29日。

2019年4月16日,公司购买中融信托领瑞18号理财产品1000万,预期收益率:8.1%,产品期限:395天,到期日:2020年5月15日。

2019年4月19日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300万,预期收益:3.3495%,产品期限:10天,到期日期:2019年4月29日

2019年4月25日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 300万,预期收益:3.4944%,产品期限:4天,到期日期:2019年4月29日。

2019年5月6日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 200万,预期收益:3.5077%,产品期限:15天,到期日期:2019年5月21日。

2019年5月6日,公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 1000万,预期收益:3.5758%,产品期限:2天,到期日期:2019年5月8日。

2019年5月10日,公司购买四川信托天府26号理财产品1010万,预期收益率:9.1%,产品期限:366天,到期日:2020年5月10日。

2019年5月14日,公司购买四川信托申鑫70号理财产品1500万,预期收益率:9.1%,产品期限:366

天，到期日：2020年5月14日。

2019年5月14日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 1000 万，预期收益：3.4638%，产品期限：7 天，到期日期：2019 年 5 月 21 日。

2019 年 6 月 4 日，公司购买中融信托融景 21 号理财产品 1000 万，预期收益率：8.1%，产品期限：366 天，到期日：2020 年 6 月 4 日。

2019 年 6 月 11 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 1000 万，预期收益：3.4638%，产品期限：2 天，到期日期：2019 年 6 月 13 日。

2019 年 6 月 14 日，公司购买四川信托丰盛 29 号理财产品 1000 万，预期收益率：9.1%，产品期限：366 天，到期日：2020 年 6 月 14 日。

2019 年 6 月 17 日，公司购买中国建设银行单位大额存单 2018 年第 117 期理财产品 1000 万，预期收益率：2.1%，产品期限：366 天，到期日：2020 年 6 月 17 日。

2019 年 6 月 28 日，公司购买中融信托财富诚品 1 号理财产品 1000 万，预期收益率：8%，产品期限：366 天，到期日：2020 年 6 月 28 日。

2019 年 7 月 22 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万，预期收益：3.2973%，产品期限：9 天，到期日期：2019 年 7 月 31 日。

2019 年 8 月 7 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万，预期收益：3.3504%，产品期限：22 天，到期日期：2019 年 8 月 29 日。

2019 年 8 月 26 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 200 万，预期收益：3.2957%，产品期限：3 天，到期日期：2019 年 8 月 29 日。

2019 年 9 月 2 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万，预期收益：3.3181%，产品期限：24 天，到期日期：2019 年 9 月 26 日。

2019 年 9 月 10 日，公司购买中信银行定期存款理财产品 201.635 万，预期收益率：2.1%，产品期限：366 天，到期日：2020 年 9 月 10 日。

2019 年 10 月 17 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万，预期收益：3.2139%，产品期限：33 天，到期日期：2019 年 11 月 19 日。

2019 年 10 月 24 日，公司购买中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品 TLB1801 理财产品 500 万，预期收益：3.2139%，产品期限：87 天，到期日期：2020 年 1 月 19 日。

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015 年 12 月 4 日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

承诺事项详细情况：

为防止同业竞争对公司的经营产生不利影响，实际控制人、控股股东及关联的公司分别出具《避免同业竞争的承诺函》，公司相关当事人均无条件地严格履行承诺。未出现违反承诺给股份公司造成任何经济损失。公司控股股东、实际控制人已采取有效措施防止同业竞争可能对公司造成不利的影

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	117,459,821.00	97.75%	0.00	117,459,821.00	97.75%
	其中：控股股东、实际控制人	116,558,595.00	97.00%	0.00	116,558,595.00	97.00%
	董事、监事、高管	901,226.00	0.75%	0.00	901,226.00	0.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	2,703,679.00	2.25%	0.00	2,703,679.00	2.25%
	其中：控股股东、实际控制人	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
	董事、监事、高管	2,703,679.00	2.25%	0.00	2,703,679.00	2.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		120,163,500.00	-	0.00	120,163,500.00	-
普通股股东人数						2

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	苏州华成集团有限公司	116,558,595.00	0.00	116,558,595.00	97.00%	0.00	116,558,595.00
2	蒋立健 c	3,604,905.00	0.00	3,604,905.00	3.00%	2,703,679.00	901,226.00
合计		120,163,500.00	0.00	120,163,500.00	100.00%	2,703,679.00	117,459,821.00
普通股前十名股东间相互关系说明：蒋元生持有苏州华成集团有限公司股份 100%，苏州华成集团有限公司持有华成保险代理股份有限公司股份 97%，蒋立健持有华成保险代理股份有限公司股份 3%。蒋元生与蒋立健系父子关系。							

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

（一） 控股股东情况

苏州华成集团有限公司，成立日期：1997年9月9日，住所：苏州工业园区通园路666号C号楼1-2F，法定代表人：蒋元生，注册资本：25800万元，营业执照号：91320594137769216C，公司类型：公司于2017年1月3日由有限责任公司（台港澳法人独资）变更为有限责任公司（台港澳与境内合资），经营范围：从事汽车和摩托车配件、五金交电、化工原料、建筑装潢材料、电子产品的批发、进出口及相关配套服务；旧车置换服务咨询；汽车租赁；以自有资金依法从事创业投资、创业投资咨询及相关投资活动；开发计算机软件。股权结构：元生华久集团有限公司出资额为19800万元，占股比例为77%，华成控股集团股份有限公司出资额为6000万元，占股比例23%。报告期内，控股股东未发生变化。

（二） 实际控制人情况

蒋元生，男，1955年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1973年5月至1974年12月，任共青团常熟市支塘镇委员会副书记工作；1975年1月至1986年12月，任武警部队苏州支队任队长兼党支部书记；1987年1月至1989年12月，任吴江市机电设备总公司任总经理一职；1990年1月至1992年12月，任吴江市物资局副局长；1993年1月至1997年8月，历任吴江市物资局局长、党委书记、董事长、总经理；1997年至今任苏州华成集团有限公司董事长一职。报告期内，实际控制人未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

四、可转换债券情况

适用 不适用

五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

六、权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019 年 5 月 23 日	1.5	-	-
合计	1.5	-	-

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分派预案	1.1		

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司 领取薪酬
					起始日期	终止日期	
蒋立健	董事长	男	1983年3月	硕士	2018年9月7日	2021年9月6日	否
李艳芬	董事、总经理	女	1969年6月	本科	2018年9月7日	2021年9月6日	是
高新见	董事	男	1972年1月	本科	2018年8月20日	2021年8月19日	否
王学庭	董事、副总经理	男	1980年11月	大专	2018年9月7日	2021年9月6日	是
董占军	董事	男	1980年8月	本科	2018年8月20日	2021年8月19日	否
张美萍	监事会主席	女	1960年6月	大专	2018年9月7日	2021年9月6日	否
邱黎红	监事	女	1974年10月	本科	2018年8月20日	2021年8月19日	否
王欢	职工代表监事	女	1988年5月	大专	2019年9月17日	2021年8月19日	是
周志良	财务总监	男	1979年7月	本科	2018年9月7日	2021年9月6日	是
吴立鹏	董事会秘书	男	1990年12月	大专	2018年9月7日	2021年9月6日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司监事张美萍与公司实际控制人蒋元生为夫妻关系，公司董事长蒋立健系监事张美萍与实际控制人蒋元生之子，除上述关联关系外，公司董事、监事、高级管理人员之间无其他亲属关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
蒋立健	董事长	3,604,905.00	0.00	3,604,905.00	3.00%	0.00
合计	-	3,604,905.00	0.00	3,604,905.00	3.00%	0.00

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
王欢	-	新任	职工代表监事	职工代表大会任免
王蕊	职工代表监事	离任	-	职工代表大会任免

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

王欢，女，1988年05月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2011年1月至2013年12月任华成保险代理股份有限公司新车保险客户经理，2014年1月至2015年12月任华成保险代理股份有限公司新车保险部主管，2016年1月至今任成保险代理股份有限公司新车保险部经理。
--

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	48	75
销售人员	96	81
财务人员	8	10
员工总计	152	166

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	2
本科	37	46
专科	63	71
专科以下	52	47
员工总计	152	166

(二) 核心员工基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

√是 □否

保险业作为金融行业的三驾马车之一,截止 2019 年底,保险业总资产 20.56 万亿元,同比增长 12.18%,全年累计原保费收入 4.26 万亿元,同比增长 12.17%,其中财产险行业原保费收入 1.16 万亿元,同比增长 8.16%;人身险行业原保费收入 3.1 万亿元,同比增长 13.76%。行业资产规模首破 20 万亿,资金运用余额稳健增长,配置结构保持稳定。其中健康险原保费收入 7066 亿元,同比增长 29.7%。市场保费收入及规模均同比有所增幅,可以看出保险市场的发展前景随着近几年中国保险业的发展及年轻消费群体成为主流消费对象变得越发明朗,消费者在保险意识上也随着生活环境及物理环境逐步变得越来越强。

2019 年保险行业稳健向前,实现各项数据的恢复增长。由于受到银保监会 134 号文件和人口红利结束的双重影响,2018 年我国寿险业保费规模增速出现了多年以来的低谷,在经历低谷后各公司在 2019 年均积极在产品和渠道端采取相关措施实现了保费规模的恢复性增长。一方面在我国经济下行压力较大使得利率维持低位背景下,保险产品的相对吸引力提升,使得居民对于储蓄型年金险的需求得到促进,各公司均积极匹配相应产品以获取保费;另一方面传统中大型公司均对于代理人渠道开始更为注重代理人质量的改善以实现该渠道的可持续增长、中小公司则依靠银保渠道行业实现了年金险的销售复苏、互联网渠道亦方兴未艾,带来了市场整体保费规模的回暖。

2020 年在泥泞中有望把握行业机遇实现行业新的发展。2020 年伊始我国遭受到了新型冠状病毒导致的肺炎的冲击,对保险业的短期业务发展造成了较大的负面影响,但疫情是短暂的,相关的负面影响也将在后续时间得到消除并可能使得被压制的需求得到快速释放,在疫情结束后我国保险业预计将在多方面有利背景下迎接新的发展机遇:(1)2020 年 1 月 23 日,银保监会联合 13 部门联合印发了《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》,其中提到完善健康保险产品和服务、积极发展多样化商业养老年金保险和个人账户式商业养老保险,力争到 2025 年商业健康保险市场规模超过 2 万亿元,积累不低于 6 万亿元养老保险责任准备金,这为我国保险业未来 6 年的发展描绘出了大概的轮廓,也显示出我国保险业的发展前景巨大;(2)2019 年我国人均 GDP 首次超过 1 万美元,根据全球发达保险市场的发展经验表明,当一个国家和地区人均 GDP 达到 1 万美元时,居民对保险的需求会迎来高速增长,我们预计 2020 年往后我国保险业亦将迎来新的发展阶段;(3)行业监管政策有望为行业销售助力,上半年重疾定义修改有望出台,将催生一批新的重疾险产品从而为销售增添活力。

疫情的影响,保险市场也将跟随主流保险产品的推出进一步在 2020 年下半年出现较大的购买力,在国家经济发展面有望增长的大环境下以及全面实现小康社会的脱贫攻坚收关之战中保险业也必将迎来新的机遇。

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	□是 √否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	√是 □否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

2019年度，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，提高治理水平，并严格按照《公司法》及其他相关法律、法规及规范性文件的要求，遵照执行了现有的《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外担保制度》、《防范控股股东及其关联方资金占用管理办法》、《投资者关系管理制度》、《总经理工作细则》、《年度报告重大差错责任追究制度》及《募集资金管理制度》等制度文件。

公司根据以上制度文件内容要求，确保董事会、监事会、股东大会的召集、召开、表决等程序规范运作，未出现违法违规现象和重大缺陷。公司董事、监事和高级管理人员均严格按照规章制度规定的职权及各自的议事规则运作。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司能够依据《公司法》、《公司章程》、“三会”议事规则等规定发布通知并按期召开股东大会、董事会、监事会会议；“三会”决议基本完整，会议记录中时间、地点、出席人数等要件齐备，会议决议均能够正常签署，“三会”决议均能够得到执行。报告期内，公司召开四次股东大会、六次董事会会议和二次监事会会议。公司股东大会、董事会、监事会制度的规范运行情况良好，决策程序、决策内容合法有效，相关机构和人员能够依法履行职责，公司治理结构健全，运作规范。

公司管理层将加深规范运作的意识，不断学习新的法律法规，严格执行《公司法》、《公司章程》及相关细则的规定，保障股东各项权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则规范运作的，不存在重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、 公司章程的修改情况

2019年5月15日，公司召开2019年第二次临时股东大会，将公司章程相应条款进行了修改，详见公司2019-014公告。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	(1) 2019年3月20日，公司召开第二届董事会第四次会议，审议通过以下决议：1、《关于公司2018年度董事会工作报告的议案》，2、《关于公司2018年度总经理工作报告的议案》，3、《关于公司2018年年度报告及其摘要的议案》，4、《关于公司2018年度财务决算报告的议案》，5、《关于公司2019年度财务预算报告的议案》，6、《关于公司2018年年度利润分配预案的议

		<p>案》，7、《关于续聘 2019 年审计机构的议案》，8、《关于设立分支机构的议案》，9、《关于预计公司 2019 年度日常性关联交易的议案》、10、《华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）关于公司 2018 年度审计报告的议案》，11、《华成保险代理股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况审核报告的议案》，12、《关于召开华成保险代理股份有限公司 2018 年年度股东大会的议案》</p> <p>（2）2019 年 4 月 30 日，公司召开第二届董事会第五次会议，审议通过以下决议：1、《关于公司住所变更的议案》，2、《关于修改公司章程的议案》，3、《关于提请股东大会授权董事会全权办理公司地址变更事宜的议案》，4、《关于公司利用闲置资金购买理财产品的议案》，5、《关于召开华成保险代理股份有限公司 2019 年第二次临时股东大会的议案》</p> <p>（3）2019 年 5 月 31 日，公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过以下决议：1、《关于变更分支机构负责人》，2、《关于设立分支机构》</p> <p>（4）2019 年 8 月 15 日，公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过以下决议：1、《公司 2019 年半年度报告》，2、《关于设立分支机构》，3、《关于补充审议闲置资金购买理财产品》，4、《关于召开公司 2019 年第三次临时股东大会》</p> <p>（5）2019 年 11 月 19 日，公司召开第二届董事会第八次会议，审议通过以下决议：1、《关于分支机构住所变更》，2、《关于变更分支机构负责人》</p> <p>（6）2019 年 12 月 31 日，公司召开第二届董事会第九次会议，审议通过以下决议：1、《关于补充预计 2019 年度日常性关联交易的议案》，2、《关于变更会计师事务所的议案》，3、《设立分支机构的议案》，4、《关于变更分支机构负责人的议案》，5、《关于召开公司 2020 年第一次临时股东大会的议案》</p>
监事会	2	<p>（1）2019 年 3 月 20 日，公司召开第二届监事会第二次会议，审议通过以下决议：1、《关于</p>

		<p>公司 2018 年度监事会工作报告的议案》，2、《关于公司 2018 年年度报告及其摘要的议案》，3、《关于公司 2018 年度财务决算报告的议案》，4、《关于公司 2019 年度财务预算报告的议案》，5、《关于公司 2018 年年度利润分配预案的议案》，6、《关于续聘 2019 年审计机构的议案》，7、《华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）关于公司 2018 年度审计报告的议案》，8、《华成保险代理股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况审核报告的议案》</p> <p>（2）2019 年 8 月 15 日，公司召开第二届监事会第三次会议，审议通过以下决议：1、《公司 2019 年半年度报告》</p>
<p>股东大会</p>	<p>4</p>	<p>（1）2019 年 1 月 12 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过以下决议：1、《关于补充预计 2018 年度日常性关联交易的议案》</p> <p>（2）2019 年 4 月 9 日，公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过以下决议：1、《关于公司 2018 年度董事会工作报告的议案》，2、《关于公司 2018 年度监事会工作报告的议案》，3、《关于公司 2018 年年度报告及其摘要的议案》，4、《关于公司 2018 年度财务决算报告的议案》，5、《关于公司 2019 年度财务预算报告的议案》，6、《关于公司 2018 年年度利润分配预案的议案》，7、《关于续聘 2019 年审计机构的议案》，8、《关于预计公司 2019 年度日常性关联交易的议案》，9、《华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）关于公司 2018 年度审计报告的议案》，10、《华成保险代理股份有限公司控股股东及其他关联方占用资金情况审核报告的议案》</p> <p>（3）2019 年 5 月 15 日，公司召开 2019 年第二次临时股东大会，审议通过以下决议：1、《关于公司住所变更的议案》，2、《关于修改公司章程的议案》，3、《关于提请股东大会授权董事会全权办理公司地址变更事宜的议案》，4、《关于公司利用闲置资金购买理财产品的议案》</p> <p>（4）2019 年 8 月 30 日，公司召开 2019 年第三次临时股东大会，审议通过以下决议：1、《关</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司董事会评估认为，公司 2019 年度召开的历次股东大会、董事会、监事会，均符合《公司法》、《公司章程》、“三会”议事规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司“三会”成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、“三会”议事规则等治理制度勤勉诚信地履行职责和义务，未出现不符合法律、法规的情形。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的规定，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责。监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

(一) 公司的业务独立

公司拥有独立完整的业务体系，具有完备的业务流程，拥有独立的管理和销售业务体系，拥有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等关键经营要素。公司的业务独立于股东和其他关联方，具备直接面向市场独立经营的能力；公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争或显失公平的关联交易。

(二) 公司的资产独立完整

公司注册资本已足额缴纳。公司合法拥有其日常经营所需的货币资金和相关设备的所有权，与控股股东及其控制的其他企业在资产产权上有明确的界定与划分，公司的各项资产权利不存在产权归属纠纷或潜在的相关纠纷。

(三) 公司的人员独立

公司董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生。公司的总经理、财务总监和董事会秘书等公司高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任职务的情形。公司拥有独立的劳动、人事、工资管理机构 and 制度，独立于控股股东、实际控制人及其控制的企业。

(四) 公司的机构独立

公司已设立股东大会、董事会和监事会等机构，已聘请总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员，已建立、健全内部经营管理机构，独立行使经营管理权，未与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的机构混同的情况。公司的组织机构独立于控股股东、实际控制人控制的其他企业，具有健全的内部经营管理机构，独立行使经营管理职权，不存在控股股东及其职能部门干预、控制的情形。

(五) 公司财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财务人员并进行了适当的分工授权，拥有比较完善的财务管理制度与会计核算体系并依法独立纳税。公司同时建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，已制定规范的财务会计制度；公司拥有独立的银行账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

关于内部控制的说明董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，同时也保证了中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制制度是需要公司在日常经营中不断发现和总结进而优化的制度，所以公司将根据未来发展需要，及时完善公司治理机制，促使公司更加稳健的发展。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

公司积极按照《年度报告差错责任追究制度》执行，提高年度报告质量。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	瑞华审字【2020】32070015号
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层
审计报告日期	2020年4月24日
注册会计师姓名	范百顺、刘珏玠
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1
会计师事务所审计报酬	12万
审计报告正文： 华成保险代理股份有限公司全体股东： 一、 审计意见 我们审计了华成保险代理股份有限公司（以下简称“华成保险”）财务报表，包括2019年12月31日公司资产负债表，2019年度公司利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。 我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华成保险2019年12月31日公司的财务状况以及2019年度公司的经营成果和现金流量。 二、 形成审计意见的基础 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华成保险，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。 三、 其他事项	

2018年12月31日的资产负债表，2018年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注由其他会计师事务所审计，并于2019年3月20日发表了无保留意见。

四、其他信息

华成保险管理层对其他信息负责。其他信息包括2019年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

华成保险管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估华成保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算华成保险、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华成保险的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常

认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华成保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华成保险不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：范百顺

中国·北京中国注册会计师：刘珏玠

2020年4月24日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	24,513,750.53	19,314,631.45
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、2	116,383,687.55	116,472,223.54
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、3	12,542,485.66	9,963,587.81
应收款项融资			
预付款项	六、4	1,149,520.18	534,602.01
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、5	867,742.87	10,861,368.04
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	611,135.71	1,477,054.32
流动资产合计		156,068,322.50	158,623,467.17
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、7	653,651.42	749,671.27
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	六、8	832,288.75	843,974.32

开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、9	335,395.61	788,130.26
递延所得税资产	六、10	177,720.28	274,475.08
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,999,056.06	2,656,250.93
资产总计		158,067,378.56	161,279,718.10
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、11	7,042,973.53	4,193,908.55
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、12	4,036,415.13	2,421,747.87
应交税费	六、13	2,072,681.24	1,652,979.36
其他应付款	六、14	422,577.97	174,548.58
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		13,574,647.87	8,443,184.36
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		13,574,647.87	8,443,184.36
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、15	120,163,500.00	120,163,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、16	11,316.15	11,316.15
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、17	10,094,662.80	9,126,590.60
一般风险准备			
未分配利润	六、18	14,223,251.74	23,535,126.99
归属于母公司所有者权益合计		144,492,730.69	152,836,533.74
少数股东权益			
所有者权益合计		144,492,730.69	152,836,533.74
负债和所有者权益总计		158,067,378.56	161,279,718.10

法定代表人：蒋立健主管会计工作负责人：周志良会计机构负责人：周志良

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
一、营业总收入		97,626,632.19	137,354,855.30
其中：营业收入	六、19	97,626,632.19	137,354,855.30
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		93,693,145.40	115,294,191.79
其中：营业成本	六、19	84,556,309.16	107,734,419.49
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			

分保费用			
税金及附加	六、20	298,172.92	486,703.06
销售费用		-	-
管理费用	六、21	8,822,105.29	7,038,240.96
研发费用			
财务费用	六、22	16,558.03	34,828.28
其中：利息费用			
利息收入		21,346.96	41,790.30
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	六、23	2,650,089.09	7,582,771.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、24	6,283,687.55	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、25	387,019.19	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、26		392,898.82
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,254,282.62	30,036,333.91
加：营业外收入	六、27	-	62,493.39
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,254,282.62	30,098,827.30
减：所得税费用	六、28	3,573,560.67	7,675,074.17
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,680,721.95	22,423,753.13
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		9,680,721.95	22,423,753.13
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		9,680,721.95	22,423,753.13
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			

2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
(6) 其他债权投资信用减值准备			
(7) 现金流量套期储备			
(8) 外币财务报表折算差额			
(9) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		9,680,721.95	22,423,753.13
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		9,680,721.95	22,423,753.13
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.08	0.19
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.08	0.19

法定代表人：蒋立健 主管会计工作负责人：周志良 会计机构负责人：周志良

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		100,714,967.71	154,552,557.15
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、29	11,424,365.76	62,493.39
经营活动现金流入小计		112,139,333.47	154,615,050.54

购买商品、接受劳务支付的现金		73,064,286.55	122,771,643.12
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		16,620,377.63	14,252,816.47
支付的各项税费		5,831,980.64	14,702,485.08
支付其他与经营活动有关的现金	六、29	2,055,622.30	3,008,328.96
经营活动现金流出小计		97,572,267.12	154,735,273.63
经营活动产生的现金流量净额	六、30	14,567,066.35	-120,223.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		206,016,350.00	273,100,000.00
取得投资收益收到的现金		9,122,312.63	2,350,371.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		21,346.96	41,790.30
投资活动现金流入小计		215,160,009.59	275,492,162.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		387,081.86	529,807.72
投资支付的现金		206,116,350.00	295,116,350.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		206,503,431.86	295,646,157.72
投资活动产生的现金流量净额		8,656,577.73	-20,153,995.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,024,525.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-18,024,525	
筹资活动产生的现金流量净额		-18,024,525	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			

五、现金及现金等价物净增加额		5,199,119.08	-20,274,218.56
加：期初现金及现金等价物余额		7,298,281.45	27,572,500.01
六、期末现金及现金等价物余额		12,497,400.53	7,298,281.45

法定代表人：蒋立健主管会计工作负责人：周志良会计机构负责人：周志良

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2019年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一 般 风 险 准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	120,163,500.00	-	-	-	11,316.15	-	-	-	9,126,590.60	-	23,535,126.99	-	152,836,533.74
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	120,163,500.00				11,316.15				9,126,590.60		23,535,126.99		152,836,533.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									968,072.20		-9,311,875.25		-8,343,803.05
（一）综合收益总额											9,680,721.95		9,680,721.95
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								968,072.20	-18,992,597.20			-36,049,050.00
1. 提取盈余公积								968,072.20	-968,072.20			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-18,024,525.00			-36,049,050.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	120,163,500.00				11,316.15			10,094,662.80	14,223,251.74			144,492,730.69

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	89,010,000.00				11,316.15				6,884,215.29		34,507,249.17		130,412,780.61
加：会计政策变更													0.00
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	89,010,000.00				11,316.15				6,884,215.29		34,507,249.17		130,412,780.61
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	31,153,500.00								2,242,375.31		-10,972,122.18		22,423,753.13
（一）综合收益总额											22,423,753.13		22,423,753.13
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									2242375.31		-22,423,753.13		

1. 提取盈余公积								2242375.31		-2242375.31		
2. 提取一般风险准备								2242375.31		-2242375.31		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	31,153,500.00									-31,153,500.00		
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他	31,153,500.00									-31,153,500.00		
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	120,163,500.00				11,316.15			9,126,590.60		23,535,126.99		152,836,533.74

法定代表人：蒋立健 主管会计工作负责人：周志良 会计机构负责人：周志良

华成保险代理股份有限公司
2019 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

华成保险代理股份有限公司(以下简称“公司”、或“本公司”)系由苏州华成保险代理有限公司整体变更设立的股份有限公司,于 2015 年 8 月 14 日在江苏省工商行政管理局办理工商登记,取得 91320500764162317M 号企业法人营业执照,注册资本为 1,000.00 万元。

根据公司 2015 年度第二次临时股东大会决议和修改后章程的规定,公司向特定投资者发行人民币普通股股票 5,000.00 万股,每股面值 1 元,申请增加注册资本人民币 5,000.00 万元,变更后的注册资本为人民币 6,000.00 万元。

根据 2015 年 11 月 24 日全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意苏州华成保险代理股份有限公司在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》,本公司股票于 2015 年 12 月 4 日起在全国股份转让系统挂牌,(证券简称:华成保险,证券代码:834775)。

根据公司 2016 年第四次临时股东大会决议,公司以 2016 年 6 月 30 日总股本 6,000.00 万股为基数,向全体股东每 10 股送红股 2.50 股,同时,以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0.40 股,送红股及转增共计增加注册资本人民币 1,740.00 万元,变更后的注册资本为人民币 7,740.00 万元。

根据公司 2016 年年度股东大会决议,公司以 2016 年 12 月 31 日总股本 7,740.00 万股为基数,向全体股东每 10 股送红股 1.50 股,送红股共计增加注册资本人民币 1,161.00 万元,变更后的注册资本为人民币 8,901.00 万元。

根据公司 2017 年 8 月 21 日第一届董事会第十六次会议、2017 年 9 月 7 日 2017 年第三次临时股东大会审议通过《关于公司名称变更的议案》,公司中文名称由“苏州华成保险代理股份有限公司”变更为“华成保险代理股份有限公司”。

根据公司 2017 年年度股东大会决议,公司以 2017 年 12 月 31 日总股本 8,901.00 万股为基数,向全体股东每 10 股送红股 3.50 股,送红股共计增加注册资本人民币 3,115.35 万元,变更后的注册资本为人民币 12,016.35 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日,本公司的股权结构如下:

序号	股东名称或名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	苏州华成集团有限公司	116,558,595.00	97.00
2	蒋立健	3,604,905.00	3.00
合计		120,163,500.00	100.00

本公司总部地址位于苏州吴中经济开发区郭巷街道尹南路 239 号 1 幢 8 层；
法定代表人：蒋立健。

截止 2019 年 12 月 31 日本公司无纳入合并范围的子公司，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围与上年同期相比未发生变化。

本公司主要从事：代理销售保险产品；代理收取保险；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔（凭许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2020 年 4 月 24 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

本公司从事代理销售保险产品；代理收取保险；根据保险公司的委托，代理相关业务的损失勘查和理赔。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、建造合同完工百分比确定、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、16“收入”描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、21“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币为本公司及境内分公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内分公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公

司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负

债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

6、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收

票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备

的账面金额，则将差额确认为减值利得。

(5) 各类金融资产信用损失的确定方法

① 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行。

② 应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款和合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
其他组合	关联方的应收款项。

③ 其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征。
其他组合	关联方的其他应收款。

7、持有待售资产和资产组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

8、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75
工程设备	10	5	9.50
运输工具	5	5	19.00
办公家具	10	5	9.50

电子设备	3	5	31.67
------	---	---	-------

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

9、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

10、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合

资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

11、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3） 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、13“长期资产减值”。

12、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团的长期待摊费用主要包括经营租赁方式租入的固定资产改良支出。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

13、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小

资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

15、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基

本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

16、股份支付

(1) 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

当授予权益工具的公允价值无法可靠计量时，在服务取得日、后续每个资产负债表日以及结算日，按权益工具的内在价值计量，内在价值变动计入当期损益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值

的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（3）涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业其中一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司财务报表中按照以下规定进行会计处理：

①结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

②接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

17、优先股、永续债等其他金融工具

（1）永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、10“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

18、收入

（1）销售商品收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制，收入的金额、相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入时，确认销售商品收入。

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量/已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例/已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入，已发生的劳务成本计入当期损益。

公司主营业务为提供保险代理服务，在服务完成后以与客户对账确认后的对账单作为收入确认依据，对账完成时点为收入确认时点，以对账确认金额确认收入。

(3) 建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

在资产负债表日，应当按照合同总收入乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认收入后的金额，确认为当期合同收入；同时，按照合同预计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认费用后的金额，确认为当期合同费用。

19、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；(2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

20、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本期间税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润

和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

21、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）

(上述准则统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

本公司于2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产,其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的商业模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中,对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

在新金融工具准则下,本公司以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则,但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的,本公司选择不进行重述。因此,对于首次执行该准则的累积影响数,本公司调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额,2018年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下:

本公司持有的理财产品、信托产品,其收益取决于标的资产的收益率,原分类为其他流动资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付,本公司在2019年1月1日及以后将其重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为交易性金融资产。

A、首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

对公司财务报表的影响

2018年12月31日(变更前)			2019年1月1日(变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	7,298,281.45	货币资金	摊余成本	19,314,631.45
(原准则无“交易性金融资产”报表项目)			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	116,472,223.54
其他应收款	摊余成本	17,333,591.58	其他应收款	摊余成本	10,861,368.04
其他流动资产	摊余成本	123,493,404.32	其他流动资产	摊余成本	1,477,054.32

B、首次执行日,原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

对公司财务报表的影响

项目	2018年12月31日（变更前）	重分类	重新计量	2019年1月1日（变更后）
摊余成本：				
货币资金	7,298,281.45			
加：自其他流动资产转入		12,016,350.00		
按新金融工具准则列示的余额				19,314,631.45
其他应收款（应收利息）	17,333,591.58			
减：重分类至交易性金融资产		-6,472,223.54		
按新金融工具准则列示的余额				10,861,368.04
其他流动资产	123,493,404.32			
减：重分类至交易性金融资产		110,000,000.00		
减：重分类至货币资金		12,016,350.00		
按新金融工具准则列示的余额				1,477,054.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
交易性金融资产				
加：自其他应收款（应收利息）转入		6,472,223.54		
加：自其他流动资产转入		110,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				116,472,223.54

C、首次执行日，金融资产减值准备调节表

本公司报告期期初金融资产减值准备无变动。

D、对2019年1月1日留存收益和其他综合收益的影响

本公司报告期期初留存收益和其他综合收益无变动。

（2）会计估计变更

本公司报告期内无重大会计估计变更。

（3）会计报表格式变更

2019年4月30日，财政部颁布了财会[2019]6号《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》，适用于执行企业会计准则的非金融企业2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表。依据以上会计报表格式变更，修改财务报表列报。

23、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）租赁的归类

本公司根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

（2）金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（3）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、

信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计

（4）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（5）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（6）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（7）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些

税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(8) 预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税劳务收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

2、税收优惠及批文

报告期内，公司不存在税收优惠。

六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指2019年1月1日，“年末”指2019年12月31日，“上年年末”指2018年12月31日，“本年”指2019年度，“上年”指2018年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	13,893.37	1,228.37
银行存款	24,499,857.16	19,313,403.08

项目	年末余额	年初余额
合计	24,513,750.53	19,314,631.45
其中：存放在境外的款项总额		

2、交易性金融资产

项 目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
混合工具投资	116,383,687.55	116,472,223.54
其他		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
混合工具投资		
其他		
合 计	116,383,687.55	116,472,223.54
其中：重分类至其他非流动金融资产的部分		

3、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	13,202,616.48
小计	13,202,616.48
减：坏账准备	660,130.82
合计	12,542,485.66

(2) 按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	13,202,616.48	100.00	660,130.82	5.00	12,542,485.66
其中：					
账龄组合	13,202,616.48	100.00	660,130.82	5.00	12,542,485.66
其他组合					
合计	13,202,616.48	100.00	660,130.82	5.00	12,542,485.66

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	10,487,987.17	100.00	524,399.36	5.00	9,963,587.81
其中：					
账龄组合	10,487,987.17	100.00	524,399.36	5.00	9,963,587.81
其他组合					
合计	10,487,987.17	100.00	524,399.36	5.00	9,963,587.81

组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	13,202,616.48	660,130.82	5.00
合计	13,202,616.48	660,130.82	5.00

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	524,399.36	135,731.46			660,130.82
合计	524,399.36	135,731.46			660,130.82

(4) 本年实际核销的应收账款情况

报告期无实际核销的应收账款。

(5) 按欠款方归集年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
君康人寿保险股份有限公司	4,024,191.70	1 年以内	30.48	201,209.59
中国人民财产保险股份有限公司	3,978,387.12	1 年以内	30.13	198,919.36
中国平安财产保险股份有限公司	2,395,522.07	1 年以内	18.14	119,776.10
中国太平洋财产保险股份有限公司	969,426.33	1 年以内	7.34	48,471.32
中华联合财产保险股份有限公司苏州中心支公司	798,548.43	1 年以内	6.05	39,927.42
合计	12,166,075.65		92.14	

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	1,138,126.18	99.01	534,602.01	100.00
1 至 2 年	11,394.00	0.99		
合计	1,149,520.18	100.00	534,602.01	100.00

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

报告期末无账龄超过 1 年的大额预付款项。

(3) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	金额	占预付账款年末余额合计数的比例 (%)
陈银蓉	207,552.00	18.06
南京氮艾尔信息技术有限公司	174,225.60	15.16
王建新	145,028.00	12.62
刘桂霞	120,000.00	10.44
金月娥	102,357.13	8.90
合计	749,162.73	65.18

5、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	867,742.87	10,861,368.04
合计	867,742.87	10,861,368.04

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	829,980.18
1至2年	86,513.00
2至3年	2,000.00
小计	918,493.18
减：坏账准备	50,750.31
合计	867,742.87

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
代收代付款	821,171.62	11,314,148.00
押金	97,263.00	120,721.00
其他往来	58.56	
小计	918,493.18	11,434,869.00
减：坏账准备	50,750.31	573,500.96
合计	867,742.87	10,861,368.04

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2019年1月1日余额	573,500.96			573,500.96
2019年1月1日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	-522,750.65			-522,750.65
本年转回				
本年转销				
本年核销				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	50,750.31			50,750.31

④坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	573,500.96	-522,750.65				50,750.31
合计	573,500.96	-522,750.65				50,750.31

⑤本年实际核销的其他应收款情况

报告期无实际核销的其他应收款。

⑥按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例（%）	坏账准备年末余额
上海赢科信息技术有限公司	代收代付	759,060.00	1 年以内	82.64	37,953.00
养老金	代收代付	60,011.62	1 年以内	6.53	3,000.58
天津港城房地产经营有限公司	押金	35,932.00	1 至 2 年	3.91	3,593.20
金月娥	押金	30,000.00	1 至 2 年	3.27	3,000.00
陈银蓉	押金	19,381.00	1 至 2 年	2.11	1,938.10
合计	——	904,384.62	——	98.46	49,484.88

6、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
增值税待抵扣进项税额	611,135.71	1,477,054.32
合计	611,135.71	1,477,054.32

7、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	653,651.42	749,671.27
固定资产清理		

项目	年末余额	年初余额
合计	653,651.42	749,671.27

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	364,802.83	851,799.31	1,216,602.14
2、本年增加金额	51,089.95	134,294.17	185,384.12
(1) 购置	51,089.95	134,294.17	185,384.12
3、本年减少金额			
4、年末余额	415,892.78	986,093.48	1,401,986.26
二、累计折旧			
1、年初余额	150,481.41	316,449.46	466,930.87
2、本年增加金额	104,887.20	176,516.77	281,403.97
(1) 计提	104,887.20	176,516.77	281,403.97
3、本年减少金额			
4、年末余额	255,368.61	492,966.23	748,334.84
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	160,524.17	493,127.25	653,651.42
2、年初账面价值	214,321.42	535,349.85	749,671.27

8、无形资产

项目	软件及其他	合计
一、账面原值		
1、年初余额	1,148,931.58	1,148,931.58
2、本年增加金额	108,965.52	108,965.52
(1) 购置	108,965.52	108,965.52
3、本年减少金额		

项目	软件及其他	合计
4、年末余额	1,257,897.10	1,257,897.10
二、累计摊销		
1、年初余额	304,957.26	304,957.26
2、本年增加金额	120,651.09	120,651.09
(1) 计提	120,651.09	120,651.09
3、本年减少金额		
4、年末余额	425,608.35	425,608.35
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	832,288.75	832,288.75
2、年初账面价值	843,974.32	843,974.32

9、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	788,130.26	53,211.01	505,945.66		335,395.61
合计	788,130.26	53,211.01	505,945.66		335,395.61

10、递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	710,881.13	177,720.28	1,097,900.32	274,475.08
合计	710,881.13	177,720.28	1,097,900.32	274,475.08

11、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
应付代理服务费	6,789,621.70	3,731,799.56

项目	年末余额	年初余额
应付工程设备款	8,800.00	34,276.00
应付费用等	244,551.83	427,832.99
合计	7,042,973.53	4,193,908.55

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

公司报告期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

12、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	2,421,747.87	17,344,540.62	15,729,873.36	4,036,415.13
二、离职后福利-设定提存计划		990,072.98	990,072.98	
合计	2,421,747.87	18,334,613.60	16,719,946.34	4,036,415.13

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,703,549.50	15,685,565.88	14,752,271.30	2,636,844.08
2、职工福利费		76,674.15	76,674.15	
3、社会保险费		546,834.71	546,834.71	
其中：医疗保险费		494,106.61	494,106.61	
工伤保险费		8,692.87	8,692.87	
生育保险费		44,035.23	44,035.23	
4、住房公积金		353,913.20	353,913.20	
5、工会经费和职工教育经费	718,198.37	681,552.68	180.00	1,399,571.05
合计	2,421,747.87	17,344,540.62	15,729,873.36	4,036,415.13

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		957,457.46	957,457.46	
2、失业保险费		32,615.52	32,615.52	
合计		990,072.98	990,072.98	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按当地最低社保缴费基数 的 19%（1 至 4 月）/16%（5 月及以后）、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

13、应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	1,958,423.59	1,642,611.05
城市维护建设税	7,245.04	
个人所得税	99,568.71	
教育费附加	7,443.90	
地方性基金		10,368.31
合计	2,072,681.24	1,652,979.36

14、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	422,577.97	174,548.58
合计	422,577.97	174,548.58

按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
员工押金	52,700.00	106,932.06
其他往来	18,811.65	12,957.76
代收代付款	351,066.32	54,658.76
合计	422,577.97	174,548.58

15、股本

项目	年初余额	本年增减变动(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	120,163,500.00						120,163,500.00

16、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	2,316.15			2,316.15
其他资本公积	9,000.00			9,000.00
合计	11,316.15			11,316.15

17、盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	9,126,590.60		968,072.20		10,094,662.80
合计	9,126,590.60		968,072.20		10,094,662.80

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈

余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

18、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	23,535,126.99	34,507,249.17
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	23,535,126.99	34,507,249.17
加：本年归属于母公司股东的净利润	9,680,721.95	22,423,753.13
减：提取法定盈余公积	968,072.20	2,242,375.31
应付普通股股利	18,024,525.00	
转作股本的普通股股利		31,153,500.00
年末未分配利润	14,223,251.74	23,535,126.99

19、营业收入和营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	97,626,632.19	84,556,309.16	137,354,855.30	107,734,419.49
合计	97,626,632.19	84,556,309.16	137,354,855.30	107,734,419.49

20、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	129,090.73	220,931.02
教育费附加	127,593.34	248,269.54
印花税	7,813.40	17,502.50
残疾人保障金	33,675.45	
合计	298,172.92	486,703.06

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

21、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	7,287,191.62	5,037,132.74
聘请中介机构费	421,428.52	556,885.81
租赁费	514,634.86	509,956.36
办公费	130,616.72	169,473.46
折旧与摊销	163,792.66	202,518.82
业务招待费	21,397.91	116,449.20

项目	本年发生额	上年发生额
其他费用	283,043.00	445,824.57
合计	8,822,105.29	7,038,240.96

22、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出		
减：利息收入	21,346.96	41,790.30
手续费	37,904.99	76,618.58
合计	16,558.03	34,828.28

23、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
混合工具投资收益	2,650,089.09	7,582,771.58
合计	2,650,089.09	7,582,771.58

24、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	6,283,687.55	
其中：混合工具投资产生的公允价值变动收益	6,283,687.55	
合计	6,283,687.55	

25、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-135,731.46	
其他应收款坏账损失	522,750.65	
合计	387,019.19	

26、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失		392,898.82
合计		392,898.82

27、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助		62,493.39	
合计		62,493.39	

28、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	3,476,805.87	7,576,849.46
递延所得税费用	96,754.80	98,224.71
合计	3,573,560.67	7,675,074.17

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	13,254,282.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,313,570.66
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	166,074.18
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	93,915.83
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	3,573,560.67

29、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂收款及收回暂付款	11,424,365.76	
政府补助		62,493.39
银行存款利息收入		
合计	11,424,365.76	62,493.39

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
暂付款与偿还暂收款	659,960.55	1,135,176.00
租赁费	514,634.86	509,956.36
聘请中介机构费	421,428.52	556,885.81
办公费	130,616.72	169,473.46
合计	1,726,640.65	2,371,491.63

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息收入	21,346.96	41,790.30
合计	21,346.96	41,790.30

30、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	9,680,721.95	22,423,753.13
加：资产减值准备		-392,898.82
信用减值损失	-387,019.19	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	281,403.97	243,553.98
无形资产摊销	120,651.09	147,200.92
长期待摊费用摊销	505,945.66	514,379.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-6,283,687.55	
财务费用（收益以“-”号填列）	-21,346.96	-41,790.30
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,650,089.09	-7,582,771.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	96,754.80	98,224.71
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		—
存货的减少（增加以“-”号填列）		—
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	8,052,746.95	7,518,798.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,170,984.72	-23,048,672.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	14,567,066.35	-120,223.09
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	12,497,400.53	7,298,281.45
减：现金的期初余额	7,298,281.45	27,572,500.01
加：现金等价物的期末余额		—

项目	本年发生额	上年发生额
减：现金等价物的期初余额		—
现金及现金等价物净增加额	5,199,119.08	-20,274,218.56

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	12,497,400.53	7,298,281.45
其中：库存现金	13,893.37	1,228.37
可随时用于支付的银行存款	12,483,507.16	7,297,053.08
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	12,497,400.53	7,298,281.45

七、合并范围的变更

本公司报告期无合并子公司，合并范围与上年同期相比未发生变化。

八、在其他主体中的权益

本公司报告期无子公司、联营企业、合营企业及共同经营企业。

九、与金融工具相关的风险

本公司要金融工具包括交易性金融资产、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、 市场风险

利率风险—现金流量变动风险

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与交易性金融资产(详见本附注六、2)有关。本公司的政策是保持这些交易性金融资产的浮动利率。

利率风险敏感性分析:

利率风险敏感性分析基于下述假设:

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用;
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具,市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用;
- 对于指定为套期工具的衍生金融工具,市场利率变化影响其公允价值,并且所有利率套期预计都是高度有效的;
- 以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其他金融资产和负债的公允价值变化。

2、 信用风险

2019年12月31日,可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保,具体包括:

- 资产负债表中已确认的金融资产的账面金额;对于以公允价值计量的金融工具而言,账面价值反映了其风险敞口,但并非最大风险敞口,其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险,本公司成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批,并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外,本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况,以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此,本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行,故流动资金的信用风险较低。

3、 流动风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测,确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

管理流动风险时,本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本公司经营需要,并降低现金流量波动的影响。

十、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
苏州华成集团有限公司	江苏苏州	从事汽车和摩托车配件、五金交电、化工原料、建筑装潢材料、电子产品的批发、进出口及相关配套服务；旧车置换服务咨询；汽车租赁；以自有资金依法从事创业投资、创业投资咨询及相关投资活动；开发计算机软件。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	25,800.00 万元	97.00	97.00

本公司实际控制人为蒋元生，其控制的苏州华成集团有限公司对本公司持股比例为 97.00%，蒋元生对本公司表决权比例为 97.00%。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、在子公司中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	统一社会信用代码
苏州华成车生活汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320594MA1MEAD72A
常熟华宏汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320581739595903L
苏州华洋汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	913205067605159472
常熟市华通汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	913205816663656988
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506763561180F
苏州华楷汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506678316172J
苏州华贵汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	913205067406549074
苏州华正汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506750027587N
苏州华铭汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	913205065580613048
苏州华胜汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506776446640E
苏州华田汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506743131562L

苏州华亮汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506301959522C
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320509314134052T
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506660092457N
苏州华美都汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	913205067448233413
苏州华丰汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	9132050673116392X2
苏州华宏汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506693344091R
苏州华成汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506714024581Y
吴江和诚汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320509745594878F
吴江明诚汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320509796140657H
苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506MA1NH0NJ42
苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320506MA1NXQLXE
苏州华方汽车销售服务有限公司	受同一实际控制人控制	91320509MA1W5JJAXG
蒋立健	股东，对本公司的持股比例 3%、董事长，本公司实际控制人蒋元生之子	—

4、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
苏州华楷汽车销售服务有限公司	代理服务费	2,001,716.55	3,679,981.76
苏州华成汽车销售服务有限公司	代理服务费	2,254,404.69	3,630,381.53
苏州华铭汽车销售服务有限公司	代理服务费	2,063,035.29	3,399,226.67
苏州华正汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,836,575.46	3,196,070.27
苏州华丰汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,737,189.02	3,061,680.65
苏州华田汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,521,129.06	2,904,633.79
苏州华洋汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,774,146.87	2,747,453.87
苏州华贵汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,059,966.00	2,518,117.42
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,579,097.99	2,344,927.02
苏州华胜汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,164,554.04	2,153,372.53
常熟华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,327,217.32	2,141,122.97
吴江和诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,077,922.31	1,911,639.08
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	代理服务费	988,781.67	1,837,552.42
苏州华宏汽车销售服务有限公司	代理服务费	877,173.93	1,802,934.53
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	代理服务费	1,176,565.12	1,738,681.60

苏州华亮汽车销售服务有限公司	代理服务费	781,713.46	1,411,517.94
苏州华美都汽车销售服务有限公司	代理服务费	645,781.28	1,323,257.40
吴江明诚汽车销售服务有限公司	代理服务费	351,824.30	803,787.48
常熟市华通汽车销售服务有限公司	代理服务费	447,440.86	629,422.06
苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	代理服务费	162,897.33	196,366.17
苏州华方汽车销售服务有限公司	代理服务费	277,874.37	136,380.31
苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	代理服务费	579,555.62	94,796.85
合计		25,686,562.54	43,663,304.32

(2) 关联租赁情况

①本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
苏州华成汽车销售服务有限公司	办公场地	514,634.86	509,956.36
苏州华成集团有限公司	办公场地	388,403.67	302,400.01
苏州华洋汽车销售服务有限公司	办公场地	202,004.58	189,000.00
苏州华成集团有限公司	设备	26,158.90	25,482.38
常熟华宏汽车销售服务有限公司	办公场地	45,467.88	11,263.64

(3) 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	698,273.88	581,599.91

5、关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应付账款:				
吴江和诚汽车销售服务有限公司	107,468.09		64,381.70	
苏州华成瑞楷汽车销售服务有限公司	107,468.09		36,086.87	
苏州华成汽车销售服务有限公司	64,991.90		34,444.30	
常熟华宏汽车销售服务有限公司	245,242.54		27,307.93	
苏州华胜汽车销售服务有限公司	130,534.71		21,773.60	
苏州华方汽车销售服务有限公司	123,912.21		19,456.63	
苏州华成吴江汽车销售服务有限公司	23,043.90		17,517.67	
苏州华洋汽车销售服务有限公司	101,184.56		16,675.39	
苏州华丰汽车销售服务有限公司	180,383.07		14,389.82	

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应付账款：				
苏州华瑞德汽车销售服务有限公司	182,389.71		9,610.38	
苏州华田汽车销售服务有限公司	8,807.16		8,329.89	
常熟市华通汽车销售服务有限公司			8,070.74	
苏州华宏汽车销售服务有限公司	94,144.54		7,918.42	
苏州宏泰汽车销售服务有限公司	195,514.02		6,954.31	
吴江明诚汽车销售服务有限公司	36,034.83		3,759.39	
苏州华美都汽车销售服务有限公司	65,365.81		3,599.37	
苏州华正汽车销售服务有限公司	191,859.59		3,569.38	
苏州华亮汽车销售服务有限公司	107,910.58		2,985.80	
苏州华铭汽车销售服务有限公司	225,641.78		2,280.59	
苏州华楷汽车销售服务有限公司	207,971.85		1,804.82	
苏州华成丰田汽车销售服务有限公司	138,811.86		1,780.65	
苏州华贵汽车销售服务有限公司	119,083.28		1,109.99	
合计	2,657,764.08		313,807.64	
其他应付款				
常熟华宏汽车销售服务有限公司	5,903.65			
合计	5,903.65			

十一、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十二、资产负债表日后事项

公司于 2020 年 3 月 24 日召开第二届董事会第十一次会议、2020 年 4 月 8 日召开第二次临时股东大会，审议通过《华成保险代理股份有限公司回购方案的议案》；根据议案，公司拟以 1.28 元/股的价格回购 6,300.00 万股，占公司回购前总股本的比例不超过 52.43%，实际回购股份的数量及占总股本的比例以回购期满时公司实际回购的股份数量为准。

十三、其他重要事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项说明。

十四、补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	8,933,776.64	交易性金融资产收益
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

项目	金额	说明
小计	8,933,776.64	
所得税影响额	-2,233,444.16	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	6,700,332.48	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.58	0.08	0.08
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2.03	0.02	0.02

华成保险代理股份有限公司

（加盖公章）

二〇二〇年四月二十八日

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室